

依據金融監督管理委員會98年11月30日金管銀國字第09800491430號函核准實施之本中心會員規約第十七條第十項：「本中心對於會員為停止查詢或開除會員資格之查處情形，應於本中心網站對外公布，其公布內容應包括查處時間、查處之對象、查處所依據之法令章則、違反法令章則之事實理由、停止會員查詢作業之期間及範圍或其他查處結果。」規定辦理。

以下依據查處期間前後排序：

1. 香港商上海匯豐銀行企業及金融同業處（CIB）因受當事人委託代其查詢票信資料未符合本中心會員規約第十二條第一項之規定，爰依據本中心會員規約第十七條第一項第三款規定自96年2月26日至96年3月2日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。
2. 香港商上海匯豐銀行工商金融業務處（CMB）受海外其他分行委託查詢當事人信用資料後並以口頭或電子郵件回覆，違反本中心會員規約第十二條第一項及第十五條第二項規定，爰依據會員規約第十七條第一項第三款及第四款規定，自96年2月26日至96年3月9日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。
3. 美商美國運通銀行台北分行受海外其他分行委託查詢當事人信用資料後並以傳真方式回覆，違反本中心會員規約第十二條第一項及第十五條第二項規定，爰依據會員規約第十七條第一項第三款及第四款規定，自96年2月26日至96年3月9日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業。
4. 新加坡商星展銀行台北分行受海外其他分行委託查詢當事人信用資料後並以口頭或電子郵件回覆，違反本中心會員規約第十二條第一項及第十五條第二項規定，爰依據會員規約第十七條第一項第三款及第四款規定，自96年2月26日至96年3月9日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。
5. 泰國盤谷銀行台北分行以取得當事人書面同意一年後再次查詢當事人信用資料，未

符合本中心會員規約第十二條第一項之規定，爰依據本中心會員規約第十七條第一項第三款規定自96年2月26日至96年3月1日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業。

6. 荷商安智銀行台北分行受海外其他分行委託查詢當事人信用資料後並彙整分析後以口頭方式回覆，違反本中心會員規約第十二條第一項及第十五條第二項規定，爰依據會員規約第十七條第一項第三款及第四款規定，自96年3月12日至96年3月23日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。
7. 大中票券金融股份有限公司因查詢客票發票人信用資料、查詢人員代其他員工查詢自己或家屬之信用資料等情形，違反本中心會員規約第十二條第一項規定，爰依據會員規約第十七條第一項第三款規定自96年10月11日至96年10月22日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。
8. 聯邦票券金融股份有限公司因保證商業本票業務，收到由授信戶提供之客票擔保品，為瞭解客票發票人信用狀況逕自查詢之案件，因違反本中心會員規約第十二條第一項規定，爰依據會員規約第十七條第一項第三款規定自96年9月28日至96年10月8日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。
9. 中國信託票券金融股份有限公司因保證商業本票業務，為瞭解授信戶所提供客票擔保品之發票人信用狀況，逕自查詢之案件，因違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自96年10月5日至10月12日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。
10. 亞洲信託股份有限公司台北分公司因前職員委託查詢人員代為查詢其信用卡資料，其查詢所得之信用資料表亦交由該職員攜回，違反本中心會員規約第十二條及第十五條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年1月14日至1月23日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。

11. 法商東方匯理銀行台北分行未符合查詢資格要件規定即查詢受查戶信用資料，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年1月21日至1月23日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。
12. 新加坡大華銀行台北分行因代其他海外分行查詢當事人信用資料且將查得之信用資料提供總行審核，違反本中心會員規約第十二條及第十五條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年1月19日至2月17日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。
13. 華南銀行淡水分行因辦理抵押權塗銷查詢當事人信用卡資料，惟當事人於2年前即已清償債務，故違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年2月12日至2月18日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。本中心自此違規案件起，停查期間內仍將開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。
14. 荷商安智銀行台北分行因查詢當事人之信用資料但未能提供足資證明文件，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年2月26日至2月29日暫停該單位所有連線信用資訊查詢，惟停查期間內仍將開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。
15. 花旗（台灣）商業銀行北桃園分行（原華僑銀行桃園分行）因辦理客票融資業務未取得當事人書面同意，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年3月12日至3月14日暫停該單位所有連線信用資訊查詢，惟停查期間內仍將開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。
16. 板信銀行民生分行因授信戶購買土地並欲將該筆土地設定抵押，進而逕自查詢土地出售者之信用資料，因違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，將自97年5月6日至97年5月8日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作

業，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。

17. 中國信託信用金融總管理處整合行銷部因資訊人員作業疏失，未將註銷戶自批次查詢名單中剔除，致誤查其信用資料，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年9月8日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業一日，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。

18. 嘉義縣竹崎鄉農會信用部因查詢授信戶關係企業並無合法查詢依據，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年9月25日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業一日，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。

19. 台北富邦銀行新興產業中心因辦理墊付國內票款業務，查詢客票發票人並無合法查詢依據，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年10月1日至10月3日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業一日，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。

20. 台南縣西港鄉農會信用部因辦理支票存款開戶業務，查詢非身分證辨識類資訊，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自97年12月11日至12月15日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業五日，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。

21. 永豐銀行思源分行因未自查詢日起妥善保存當事人書面同意書五年，且該單位業務人員將查詢所得之信用資料影印攜出營業場所後丟棄於社區回收箱，違反本中心會員規約第十二條第二項及第十五條第二項規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自98年2月18日至2月27日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業十日，惟停查

期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。

22. 永豐銀行零售管理處因未善盡人員管理責任致業務人員將查詢所得之信用資料影印攜出營業場所後丟棄於社區回收箱，違反本中心會員規約第十五條第二項規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自98年2月18日至2月22日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業五日，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）。
23. 第一商銀長治分行及第一商銀風控高雄區域中心因查詢催收戶配偶信用資料，且未取得當事人書面同意，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，分別自98年7月21日至7月27日及7月13日至7月19日分別停止該單位所有連線信用資訊查詢作業，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18），另長治分行亦開放消債業務所需查詢項目（Z75-Z77、Z90-Z99）。
24. 雲林縣水林鄉農會信用部因查詢支票存款戶之配偶信用資料情形，雖有取得當事人書面同意，但仍未符合本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自98年7月15日至7月21日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業五日，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）及消債業務所需查詢項目（Z75-Z77、Z90-Z99）。
25. 南投縣竹山鎮農會信用部因經辦人員疏忽，未查授信案件之保證人已更換，進而查詢前保證人之信用資料，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自98年10月5日至10月7日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業三日，惟停查期間內仍開放仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）及消債業務所需查詢項目（Z75-Z77、Z90-Z99）。
26. 比利時商比利時聯合銀行台北分行因授與外匯交易額度查詢二法人戶信用資料，違

反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自98年10月21日至10月23日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業三日，惟停查期間內仍開放仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）及消債業務所需查詢項目（Z75-Z77、Z90-Z99）。

27. 財團法人中小企業聯合輔導基金會因員工查詢個人信用資料，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自98年12月26日至98年12月30日暫停該機構所有連線信用資訊查詢作業五日。

28. 遠東銀行消費金融部將自本中心信用資料庫查得之信用資料提供予委外公司，違反本中心會員規約第十五條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自99年8月16日至99年9月26日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業。

29. 彰化縣芬園鄉農會信用部因辦理支票存款開戶業務，查詢非身分辨識類信用資訊，未符合本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自99年8月30日至9月3日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業五日，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）及消債業務所需查詢項目（Z75-Z77、Z90-Z99）。

30. 雲林縣雲林區漁會信用部因進行客戶覆審前未確認該筆貸款是否已經清償，逕而查詢借款人之連帶保證人信用資料，違反本中心會員規約第十二條規定，爰依據本中心會員規約第十七條規定，自99年9月6日至9月10日停止該單位所有連線信用資訊查詢作業五日，惟停查期間內仍開放存款開戶業務所需查詢項目（Z07、Z13、Z21、Z22、Z18）及消債業務所需查詢項目（Z75-Z77、Z90-Z99）。

31. 台新銀行環貿金融處查詢本中心「G30 公開發行公司內部人-持股及質押資訊」未取得受查戶書面同意，違反本中心會員規約第12條規定，爰依據本中心會員規約第十七條第二項第一款規定，自99年12月20日至99年12月24日暫停該單位所有連線信用

資訊查詢作業五日。

32. 臺灣銀行徵信部查詢授信企業戶之負責人個人資料但未取得當事人書面同意，已違反本中心會員規約第十二條規定；爰依據本中心會員規約第十七條第二項第一款規定，自100年1月24日至1月28日暫停該行徵信部所有連線信用資訊查詢作業5日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
33. 台中商業銀行台中地區區域中心審查人員因不慎按錯傳真機號碼，將該行北太平分行自本中心信用資料庫查得當事人及其配偶之信用資料表誤傳真至第三人處，已違反本中心會員規約第15條規定；爰依據本中心會員規約第十七條第二項第二款規定，自100年1月24日至1月28日暫停該行台中地區區域中心所有連線信用資訊查詢作業5日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
34. 兆豐國際商業銀行徵信處代其子行泰國兆豐國際商業銀行春武里分行及挽那分行違規查詢當事人信用資料，違反本中心會員規約第12條(查詢資格)及第15條(資訊之利用及保密)之規定，爰依據本中心會員規約第17條第2項規定，自100年2月25日至3月6日暫停該行徵信處所有連線信用資訊查詢作業10日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
35. 大眾商業銀行信義分行1件為查詢授信戶所提供擔保品之承租人信用資訊案件，雖已取得當事人同意，惟並不符合授信目的；另1件為查詢人員查詢其個人信用資訊案件，因無法提出符合查詢資格要件之證明文件，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第17條第2項規定，自100年9月5日至9月11日暫停該行信義分行所有連線信用資訊查詢作業7日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
36. 新竹縣新豐鄉農會因誤解「財團法人農業信用保證基金保證業務作業手冊」有關辦理票信、債信查詢注意事項規定，於未符合查詢要件情況下，查詢三家企業戶信用資訊，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第17條第2項規定，

自 100 年 9 月 5 日至 9 月 11 日暫停該單位所有連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

37. 美國運通國際股份有限公司有 1 件為未取得當事人同意即查詢其個人信用資訊案件，致未符合會員規約第 12 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 100 年 10 月 31 日至 11 月 4 日暫停該公司所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
38. 板信商業銀行後埔分行有 1 件為當事人向主管機關申訴之案件，以未經當事人同意即查詢其 Z22 資訊，違反本中心會員規約第 12 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 100 年 10 月 31 日至 11 月 4 日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
39. 中國信託商業銀行「台灣區個金事業總處」所轄之「業務支援一部」辦理汽車貸款業務，提供予合作車商之「客戶照會表」內容，有將查得當事人聯徵中心「貸款狀況」、「保證債務」、「票交所紀錄」、「信用卡使用情形」等資訊摘錄彙總予合作廠商情事，違反本中心會員規約第 15 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 101 年 3 月 1 日至 3 月 14 日暫停該行台灣區個金事業總處所有連線信用資訊查詢作業 14 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
40. 花旗（台灣）銀行國外部所轄之「企業金融風險管理處」因辦理外匯業務（未具授信目的）查詢三法人戶信用資料，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項及「會員機構違規事項查處作業要點」第 7 點之規定，自 101 年 6 月 4 日至 6 月 10 日暫停國外部所有連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
41. 合作金庫銀行內門分行查詢人員於取得當事人(為該分行保全人員)書面同意，但未具授信目的或金融管理法令遵循目的情形下辦理查詢，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自本(101)年 6 月 4 日至 6 月 8 日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開

放存款業務及消債業務查詢項目。

42. 合作金庫銀行吉林分行查詢人員於取得當事人(為該分行保全人員)書面同意，但未具授信目的或金融管理法令遵循目的情形下辦理查詢，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自本(101)年 8 月 13 日至 8 月 17 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
43. 苗栗縣三灣鄉農會信用部因辦理支票存款開戶作業，查詢當事人相關信用資料乙案，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 101 年 8 月 13 日至 8 月 17 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
44. 台南市左鎮區農會信用部於辦理存款業務，除查詢確認客戶身分產品 Z21 及 Z22 兩項外，尚查詢 Z07、Z13 及 Z18 非辦理存款業務得查詢之信用資訊產品，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 101 年 11 月 5 日至 11 月 9 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
45. 台灣大來信用卡公司誤將非大來信用卡客戶 1 件，以申請大來信用卡案件送出查詢，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 101 年 11 月 5 日至 11 月 9 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
46. 台南市鹽水區農會信用部來函陳述，於辦理「定期性指定查核」時發現，有經辦人員利用保管查詢晶片卡之便，擅自上網查看其本人及家屬之信用資料，雖未列印所查得資料，但仍違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項暨第 17 條第 3 項規定，自 101 年 11 月 5 日至 11 月 7 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 3 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

47. 台灣土地銀行雙和分行應當事人要求，行文擬申請刪除該行業務經辦人員於辦理保管箱租用事宜時查詢當事人 Z 類產品信用資訊紀錄乙案，因屬未具授信目的之查詢，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 101 年 12 月 24 日至 12 月 28 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
48. 彰化銀行北門分行未經當事人之書面同意即逕予查詢其信用資料，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 4 月 8 日至 4 月 14 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
49. 中國信託商業銀行桃園分行於辦理法人戶存款開戶業務時，查詢該法人戶之 J02 企業綜合信用資訊，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 5 月 13 日至 5 月 17 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
50. 台南市楠西區農會信用部為辦理上級農會代表選任，雖取得當事人書面同意後查詢，惟仍與金管會函示之「金融管理法令遵循」目的不符，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 5 月 13 日至 5 月 17 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
51. 彰化銀行泰山分行查詢該分行金融商品銷售專員信用資訊，雖取得當事人書面同意後查詢，惟仍與金管會函示之「金融管理法令遵循」目的不符，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 6 月 10 日至 6 月 14 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
52. 安泰商業銀行法金北八區域中心為審理法人戶之衍生性金融商品風險額度，而查詢其連帶保證人之信用資訊，依據「中華民國銀行商業同業公會全國聯合會」決議，

衍生性金融商品業務不應歸屬授信業務，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 6 月 10 日至 6 月 14 日暫停該區域中心連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

53. 高雄市興達港區漁會信用部辦理法人戶存款開戶業務時，查詢當事人之「Z07、Z13、Z18」等非身分證辨識資訊；另為辦理上級漁會理監事代表選任，在取得候選人「書面同意後查詢其「J05 個人綜合信用資訊」，又將該資訊表正本提供予「中華民國全國漁會」，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 6 月 10 日至 6 月 16 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
54. 台東縣新港區漁會信用部，為辦理申請登記出席上級（全國）漁會代表候選人，在取得當事人書面同意後查詢其「J05 個人綜合信用資訊」，惟與金管會函示之「金融管理法令遵循」目的不符，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 7 月 22 日至 7 月 26 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
55. 屏東縣枋寮地區農會信用部，為辦理申請登記出席上級（縣）農會理事候選人，在取得當事人書面同意後查詢其「J05 個人綜合信用資訊」、「B05 個人授信餘額變動資訊」，並將該資訊表正本交由當事人送至縣農會辦理登記使用，並留存於縣農會，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 7 月 22 日至 7 月 27 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 6 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
56. 台中市大安區農會信用部，於辦理個人戶存款開戶業務時，查詢當事人之「B66、J01、J05、J10」等相關信用資訊，致違反本中心會員規約規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 9 月 2 日至 9 月 6 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
57. 法商法國巴黎銀行台北分行，有 1 件查詢外匯交易客戶負責人之「B33、B39、B72」等

授信相關信用資訊案件，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 102 年 12 月 16 日至 12 月 20 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

58. 永旺信用卡股份有限公司，審核人員疏於注意，仍對 1 家已完成解約之特約商店進行複審程序，查詢該特約商店之信用資料，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 103 年 1 月 13 日至 1 月 17 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

59. 合作金庫商業銀行十全分行，誤報申訴當事人為他人授信戶之共同債務人，誤報期間當事人迭招其他金融機構拒絕其申貸，影響當事人權益，違反本中心會員規約第 11 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 1 項規定，自 103 年 3 月 17 日至 3 月 21 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

60. 瑞士商瑞士銀行股份有限公司台北分行，查詢 1 件授信已結案之當事人信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 103 年 11 月 24 日至 11 月 28 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

61. 日商三菱東京日聯銀行台北分行，為辦理遠期外匯交易業務查詢 1 件當事人之「Z07 通報案件紀錄資訊」，違反本中心會員規約第 12 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 103 年 11 月 24 日至 11 月 28 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

62. 遠東國際商業銀行消費金融部，將查得本中心信用資訊以評分轉換方式將客戶聯徵資料外洩予合作車商，違反本中心會員規約第 15 條規定，爰依會員規約第 17 條第 7 項第 1 款規定，自本(103)年 11 月 24 日至 104 年 1 月 22 日停止遠東國際商業銀行消費金融部信用資訊查詢作業 60 天，並依會員規約第 17 條第 7 項規定，於本中心審核函覆同意其總機構出具之改善計畫及相關改善措施後，始得恢復信用資訊查

詢作業，惟停查期間仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

63. 日商三菱東京日聯銀行台北分行來函陳述，於辦理內部查核發現，因查詢無追索權應收帳款賣方（非授信對象）授信資料，欠缺授信及金融管理法令遵循等特定目的，違反本中心會員規約第 12 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項暨第 17 條第 3 項規定，自 104 年 4 月 13 日至 4 月 17 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
64. 屏東縣九如鄉農會將信用資料表正本送屏東縣政府審核，違反本中心會員規約第 15 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 104 年 6 月 8 日至 6 月 12 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
65. 台新國際商業銀行法人金融事業總處所轄之「產業金融處台南區」，因誤報申訴當事人為該行授信戶保證人並誤查該當事人之信用資訊致影響其權益，違反本中心會員規約第 11 條及第 12 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 1 及第 2 項規定，自 104 年 10 月 12 日至 10 月 16 日暫停該行法人金融事業總處所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
66. 新北市萬里區漁會信用部，因辦理個人戶存款開戶業務時查詢當事人之「A11」信用資訊，致違反本中心會員規約第 12 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 104 年 10 月 12 日至 10 月 16 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
67. 法商東方匯理銀行台北分行為辦理企業客戶外匯業務查詢該客戶負責人「Z21 國民身分證領補換資詢驗證」及「Z22 通報案件紀錄及補充註記資訊」，違反本中心會員規約第 12 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項第 1 款規定，自 104 年 12 月 14 日至 12 月 18 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
68. 合作金庫票券金融股份有限公司為辦理兼營債券自營業務交易主管變更登記，連線

查詢當事人「B37 個人逾期催收或呆帳資訊（含票信）—科目別」，且未能提供當事人之具授信或金融管理法令遵循之特定目的等相關證明文件，並將查得資料交付證券櫃檯買賣中心審核，違反本中心會員規約第 12 條及第 15 條規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 105 年 9 月 5 日至 9 月 10 日暫停該單位連線信用資訊查詢作業 6 日，惟停查期間內仍開放消債業務查詢項目。

69. 法商東方匯理銀行台北分行查詢存款及衍生性金融商品企業客戶負責人「Z07 通報案件紀錄資訊」及「Z13 補充註記/消債條例信用註記資訊」，違反本中心會員規約第 12 條第 1 項規定；又該分行於 104 年因違反會員規約第 12 條第 1 項規定，經本中心暫停連線信用資訊查詢作業，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款及第 4 項規定，自 105 年 10 月 11 日至 10 月 22 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 12 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

70. 台灣人壽保險股份有限公司放款部查詢該公司已離職保險業務員之信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項規定，自 105 年 11 月 21 日至 11 月 25 日暫停該公司放款部連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放消債業務查詢項目。

71. 臺南市東山區農會信用部查詢上級農會代表候選人之信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項規定，自 106 年 5 月 8 日至 5 月 12 日暫停該農會連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

72. 屏東縣枋寮區漁會信用部查詢上級漁會代表候選人之信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項規定，自 106 年 5 月 8 日至 5 月 12 日暫停該漁會連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

73. 彰化縣北斗鎮農會信用部查詢支票存款法人戶之負責人信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項規定，自 106 年 5

月 8 日至 5 月 12 日暫停該農會連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

74. 南投縣國姓鄉農會信用部查詢上級農會代表候選人之信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項規定，自 106 年 6 月 5 日至 6 月 9 日暫停該農會連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
75. 高雄市湖內區農會信用部查詢上級農會代表候選人之信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項規定，自 106 年 6 月 5 日至 6 月 9 日暫停該農會連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
76. 宜蘭縣頭城區漁會信用部查詢上級漁會代表候選人之信用資料，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項規定，自 106 年 8 月 29 日至 9 月 4 日暫停該漁會連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
77. 澎湖縣第一信用合作社營業部查詢該社新進員工共 4 人之信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項規定，自 106 年 8 月 29 日至 9 月 6 日暫停該社連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
78. 苗栗縣獅潭鄉農會信用部查詢一企業戶信用資訊未具金融管理法令遵循目的，且未取得該公司之書面同意，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 106 年 10 月 19 日至 10 月 25 日暫停該會連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
79. 美商摩根大通銀行台北分行查詢一企業戶信用資訊未具金融管理法令遵循目的，且未取得該公司之同意，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，因該分

行自行發現缺失主動檢討改善並陳報本中心，停止查詢作業日數得酌減至二分之一；爰依據會員規約第 17 條第 2 項第一款暨第 17 條第 3 項規定，自 107 年 4 月 23 日至 4 月 26 日暫停該分行連線信用資訊查詢作業 4 日，惟停止查詢期間仍開放存款業務查詢項目。

80. 高雄市大寮區農會信用部查詢一當事人之信用資訊未具備授信目的、金融管理法令遵循目的且未取得當事人之同意，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項規定，自 107 年 6 月 8 日至 6 月 14 日暫停該會連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

81. 華南銀行龍江分行將查詢一法人戶之信用資訊國際傳輸至該行香港分行，因該行未能報送海外授信戶資料至本中心、亦未於辦理國際傳輸業務前配合修訂其內部信用資訊查詢作業控管規章，卻為國際傳輸之事實，違反本中心會員規約第 15 條第 1 項規定，爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項第 2 款規定，自 107 年 7 月 30 日至 8 月 3 日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

82. 華泰銀行古亭分行查詢一法人戶之信用資訊未具備授信目的、金融管理法令遵循目的且未取得當事人之同意，違反本中心會員規約第 12 條(查詢資格)之規定，因該行自行發現缺失主動檢討改善並陳報本中心，停止查詢作業日數得酌減至二分之一；爰依據本中心會員規約第 17 條第 2 項第 1 款暨第 17 條第 3 項規定，自 107 年 7 月 30 日至 8 月 2 日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業 4 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

83. 新加坡商大華銀行台北分行為辦理證券商業務人員登記作業查詢員工「J01 個人綜合信用資訊」，違反本中心會員規約第 12 條（查詢資格）規定，爰依會員規約第 17 條第 2 項第 1 款規定，自 107 年 12 月 17 日至 12 月 21 日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。

84. 台中市和平區農會查詢存款客戶之「J05 個人綜合徵信報告資訊—農、漁會專用」，違反本中心會員規約第 12 條（查詢資格）規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款規定，自 108 年 7 月 29 日至 8 月 2 日暫停該會信用部所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
85. 日盛銀行雙和分行查詢企金客戶前任負責人之授信資訊，違反本中心會員規約第 12 條（查詢資格）規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款規定，自 108 年 8 月 1 日至 8 月 7 日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
86. 上海銀行桃竹作業中心以錯誤虛擬統編查詢境外法人信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條（查詢資格）規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款規定，自 108 年 10 月 14 日至 10 月 20 日暫停該中心所有連線信用資訊查詢作業 7 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
87. 法商法國巴黎銀行台北分行查詢無追索權應收帳款承購業務賣方公司負責人「Z22 通報案件紀錄及補充註記資訊」，違反本中心會員規約第 12 條（查詢資格）規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款規定，自 108 年 12 月 9 日至 12 月 13 日暫停該分行所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停止查詢期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
88. 台新銀行法人金融事業總處所轄之服務業金融處，因辦理不動產買賣價金信託業務，查詢不動產賣方之信用資訊，違反本中心會員規約第 12 條（查詢資格）規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款、會員機構違規事項查處作業要點第 7 點規定，自 108 年 12 月 9 日至 12 月 13 日暫停法人金融事業總處轄下 9 個單位所有連線信用資訊查詢作業 5 日，惟停查期間內仍開放存款業務及消債業務查詢項目。
89. 遠東銀行資訊服務處因批次送查作業疏失，重複送查去年度資料，受查戶中多有已婉拒或已停卡之客戶，因未能提供新的具授信目的或金融管理法令遵循等特定目

的之證明文件，違反本中心會員規約第 12 條第 1 項(查詢資格)規定，爰依據會員規約第 17 條第 2 項第 1 款、會員機構違規事項查處作業要點第 9 點第 1 項第 1 款規定，扣減遠東銀行本年度安控回饋費 100 萬元。